

**ТОО «Микрофинансовая организация
«Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан»**

**Международные стандарты финансовой отчетности
Финансовая отчетность и отчет независимого аудитора**

31 декабря 2019 года



Аудиторское заключение независимого аудитора

Наблюдательному совету и Участнику ТОО «Микрофинансовая организация «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан»:

Наше мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ТОО «Микрофинансовая организация «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан» (далее - «Компания») по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Компании, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату; и
- примечания к финансовой отчетности, включая основные положения учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ). Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ.

Аудиторское заключение независимого аудитора (продолжение)

Страница 2

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности, руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию прекратить ее деятельность или когда у нее отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;

Аудиторское заключение независимого аудитора (продолжение)

Страница 3

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Price Waterhouse Coopers LLP

16 июня 2020 года
Алматы, Казахстан

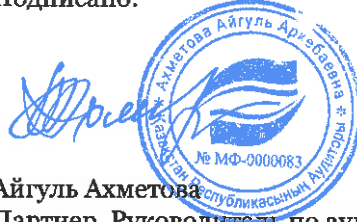
Утверждено:



Дана Инкарбекова
Управляющий директор
ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»
(Генеральная государственная лицензия
Министерства Финансов Республики Казахстан
№0000005 от 21 октября 1999 года)



Подписано:



Айгуль Ахметова
Партнер, Руководитель по аудиту
Аудитор-исполнитель
(Квалификационное свидетельство
Аудитора №0000083 от 27 августа 2012)



ТОО «Микрофинансовая организация «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан»
Отчет о финансовом положении

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	31 декабря 2019	31 декабря 2018
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	9,661,626	2,729,477
Депозиты в банках	8	814,272	1,017,335
Кредиты и авансы клиентам	9	56,042,190	30,608,730
Предоплата текущих обязательств по подоходному налогу		102,908	67,090
Прочие финансовые активы	11	276,296	77,322
Прочие активы	12	184,264	84,697
Отложенный налоговый актив	19	262,284	243,304
Нематериальные активы	10	10,827	11,672
Основные средства	10	1,249,024	216,088
ИТОГО АКТИВЫ		68,603,691	35,055,715
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы	13	59,439,011	30,083,881
Прочие финансовые обязательства	14	241,980	123,459
Прочие обязательства	15	776,306	362,315
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		60,457,297	30,569,655
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	16	4,550,000	2,850,000
Накопленная прибыль		3,596,394	1,636,060
ИТОГО КАПИТАЛ		8,146,394	4,486,060
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		68,603,691	35,055,715

Утверждено и подписано от имени Правления 16 июня 2020 года.

Женисбек Досымханов
Президент Компании



Станислав Конев
Директор Департамента финансов и бухгалтерии

ТОО «Микрофинансовая организация «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	2019	2018
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	17	8,960,671	5,190,036
Процентные и аналогичные расходы	17	(5,098,174)	(3,005,055)
Чистые процентные доходы		3,862,497	2,184,981
Оценочный резерв под убытки кредитного портфеля	9	(379,026)	(168,812)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		3,483,471	2,016,169
Комиссионные доходы		74,043	-
Расходы на брокерские услуги		(273,863)	(77,819)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		449	61,701
Чистые прочие операционные доходы		196,091	77,178
Административные и прочие операционные расходы	18	(1,003,632)	(617,343)
Прибыль до налогообложения		2,476,559	1,459,886
Расходы по налогу на прибыль	19	(516,225)	(373,704)
Прибыль за год		1,960,334	1,086,182
Прочий совокупный доход за год		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		1,960,334	1,086,182

Примечания со страницы 5 по 45 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ТОО «Микрофинансовая организация «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан»
Отчет об изменениях в капитале

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Баланс на 1 января 2018 г.	2,850,000	544,404	3,394,404
Переход на МСФО (IFRS) 9: - переоценка ожидаемых кредитных убытков за вычетом налогов	-	5,474	5,474
Скорректированный остаток на 1 января 2018 года	2,850,000	549,878	3,399,878
Прибыль за год	-	1,086,182	1,086,182
Итого совокупный доход за 2018 г.	-	1,086,182	1,086,182
Выплаченные дивиденды	-	-	-
Баланс на 31 декабря 2018 г.	2,850,000	1,636,060	4,486,060
Прибыль за год	-	1,960,334	1,960,334
Итого совокупный доход за 2019 г.	-	1,960,334	1,960,334
Увеличение уставного капитала	1,700,000	-	1,700,000
Баланс на 31 декабря 2019 г.	4,550,000	3,596,394	8,146,394

Примечания со страницы 5 по 45 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ТОО «Микрофинансовая организация «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан»
Отчет о движении денежных средств

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>		Прим.	2019	2018
Денежные средства от операционной деятельности:				
Проценты полученные			8,785,967	5,121,110
Проценты уплаченные			(5,003,480)	(2,946,309)
Комиссии полученные			74,043	-
Комиссии уплаченные			(224,300)	(71,040)
Полученные прочие операционные доходы			194,434	78,425
Уплаченные административные и прочие операционные расходы			(643,529)	(381,180)
Уплаченные расходы на содержание персонала			(220,532)	(157,170)
Уплаченный налог на прибыль			(571,023)	(270,097)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			2,391,580	1,373,739
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>				
- средствам в других банках			203,063	(864,739)
- кредитам и авансам клиентам			(25,637,782)	(11,873,984)
- прочим финансовым активам			(198,974)	32,994
- прочим активам			(99,759)	30,553
<i>Чистый прирост по:</i>				
- прочим финансовым обязательствам			70,712	49,398
- прочим обязательствам			382,093	38,370
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности			(22,889,067)	(11,213,669)
Денежные средства от инвестиционной деятельности				
Приобретение основных средств	10		(1,254,027)	(32,277)
Поступления от выбытия основных средств	10		117,759	8,833
Приобретение нематериальных активов	10		(1,838)	(1,115)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности			(1,138,106)	(24,559)
Денежные средства от финансовой деятельности				
Поступления от займов	13		71,718,139	36,343,833
Погашение основного долга по займам	13		(42,457,703)	(25,464,666)
Взнос в уставный капитал			1,700,000	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности			30,960,436	10,879,167
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			(1,114)	67,573
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и эквиваленты денежных средств			6,932,149	(291,488)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года			2,729,477	3,020,965
Денежные средства и их эквиваленты на конец года			9,661,626	2,729,477

Примечания со страницы 5 по 45 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, в отношении ТОО «Микрофинансовая организация «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан» (далее «Компания»).

Компания зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Республики Казахстан. Компания была зарегистрирована 2 апреля 2013 года. На 31 декабря 2019 и 2018 г. непосредственной материнской компанией Компании являлась Toyota Financial Services (UK) PLC, контролирующей компанией следующего уровня являлась Toyota Financial Services Corporation (Япония), а конечной материнской компанией являлась Toyota Motor Corporation (Япония).

Основная деятельность. Основным видом деятельности Компании является предоставление микрофинансовых займов физическим лицам. Компания действует согласно учетной регистрации Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее - «Комитет») в реестре микрофинансовых организаций от 28 ноября 2013 года. 31 декабря 2019 года в Компании было 22 сотрудника (2018 г.: 18 сотрудников).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Компания зарегистрирована по следующему адресу: Офис 302, ул. Наурызбай батыра 17, г. Алматы, Республика Казахстан.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее «Тенге»).

2 Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Республика Казахстан. В целом, экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть, газ и другое минеральное сырье, составляющие основную часть экспорта страны. Эти особенности также включают, но не ограничиваются существованием национальной валюты, не имеющей свободной конвертации за пределами страны, и низким уровнем ликвидности рынка ценных бумаг. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, волатильность обменного курса оказали и могут продолжать оказывать негативное воздействие на экономику Республики Казахстан, включая снижение ликвидности и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования.

20 августа 2015 года Национальный банк и Правительство Республики Казахстан приняли решение о прекращении поддержки обменного курса тенге и реализации новой денежно-кредитной политики, основанной на режиме инфляционного таргетирования, отмене валютного коридора и переходе к свободно плавающему обменному курсу. При этом, политика Национального банка в отношении обменного курса допускает интервенции, чтобы предотвратить резкие колебания обменного курса тенге для обеспечения финансовой стабильности.

По состоянию на дату настоящего отчета официальный обменный курс Национального Банка Республики Казахстан составил 405.08 тенге за 1 доллар США по сравнению с 381.18 тенге за 1 доллар США по состоянию на 31 декабря 2019 года (31 декабря 2018: 384,20 тенге за 1 доллар США). Таким образом, сохраняется неопределенность в отношении обменного курса тенге и будущих действий Национального банка и Правительства, а также влияния данных факторов на экономику Республики Казахстан.

21 февраля 2020 г. Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») Казахстана в иностранной валюте на уровне «BBB» со «Стабильным» прогнозом. РДЭ Казахстана «BBB» отражают, с одной стороны, крупные фискальные и внешние буферные резервы, подкрепляемые аккумулированными нефтяными бюджетными доходами и сильными чистыми иностранными активами государства, а, с другой стороны, высокую зависимость от сырьевого сектора, слабый банковский сектор относительно сопоставимых стран, а также более низкие скоринговые баллы по качеству управления относительно медианы для стран с рейтингами «BBB».

Согласно официальным оценкам, реальный рост ВВП немного увеличился до 4,5% в 2019 г. (2018 г.: 4,1%), что было обусловлено внутренним спросом и подкреплялось социальными программами госсектора и инвестиционными проектами в нефтегазовой, инфраструктурной и жилищной сферах. Fitch прогнозирует небольшое замедление роста до 3,9% в 2020 г. и 4,0% в 2021 г., что сильнее медианы для стран с рейтингами «BBB» в 2,8% и пятилетнего среднего показателя для Казахстана в 2,9%. Рост будет подкрепляться инвестициями в размере 45 млрд. долл., осуществляемыми в расширение добычи на нефтяном месторождении Тенгиз.

2 Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность (продолжение)

Стабильные объемы добычи и цены на нефть в течение 2019 года, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2019 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Компании. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

В декабре 2019 года впервые появились новости из Китая о вспышке нового вируса. 11 марта 2020 г. Всемирная Организация Здравоохранения объявила вспышку нового типа коронавируса COVID-19 пандемией. Согласно указу Президента Республики Казахстан от 15 марта 2020 года № 285 «О введении чрезвычайного положения в Республике Казахстан» на территории страны введено чрезвычайное положение на период с 16 марта 2020 года на срок до 11 мая 2020 года. Большинство городов Казахстана попали под режим карантина, также в период с 30 марта по 11 мая текущего года приостановлена деятельность большинства промышленных предприятий.

Вместе тем, 9 марта 2020 г. обрушились нефтяные котировки на фоне развала сделки ОПЕК, стоимость нефти марки Brent в марте текущего года опускалась ниже 25\$ за баррель. Обесценение тенге по отношению к доллару США с начала 2020г. на дату выпуска финансовой отчетности составило 6,27%.

23 марта 2020 года Президент Республики Казахстан дал поручение приостановить выплаты сумм основного долга и вознаграждения по кредитам населения, малого и среднего бизнеса, пострадавших в результате введения чрезвычайного положения в Республике Казахстан. 27 марта 2020 года Финансовым регулятором утвержден Порядок по приостановлению выплат сумм основного долга и вознаграждения. Данный порядок распространяется на все банки второго уровня, организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность, включая ломбарды, компании онлайн-кредитования, кредитные товарищества, в том числе юридические лица, ранее являвшиеся указанными организациями. Выплаты основного долга и вознаграждения по договорам банковского займа и микрокредита физическим и юридическим лицам, пострадавшим в результате введения чрезвычайного положения, приостанавливаются на период 90 дней с 16 марта до 15 июня 2020 года. Заявление может быть подано физическим лицом или субъектом МСП в любой момент с 16 марта до 15 июня 2020 года. В Примечании 25 предоставлена дополнительная информация о влиянии вспышки нового типа коронавируса COVID-19 на деятельность Компании.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Данная экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Компании. Руководство предпринимает необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Компании. Тем не менее будущие последствия текущей экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Кроме того, финансовый сектор в Республике Казахстан остается подверженным влиянию политических, законодательных, налоговых и регуляторных изменений в Республике Казахстан. Перспективы экономической стабильности Республики Казахстан в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития правовой, контрольной и политической систем, то есть от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Компании.

Руководство не в состоянии предвидеть ни степень, ни продолжительность изменений в казахстанской экономике или оценить их возможное влияние на финансовое положение Компании в будущем. Руководство уверено, что оно предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста деятельности Компании в текущих обстоятельствах.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Компания использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. В Примечании 4 предоставлена дополнительная информация о том, как Компания включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Кроме изменений в учетной политике в результате перехода на МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года, данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. См. Примечание 5.

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. См. Примечание 4.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или уплачена при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Компания (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевому управленческому персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 22.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или скидки от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или скидки, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или скидки амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (РОСІ) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Компания обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Компания классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Компании для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Компанией для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Компании (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств действительности, которую Компания намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Компанией при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему выплат руководителям. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Компанией при определении бизнес-моделей для своих финансовых активов.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Компания оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Компания рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На основании прогнозов Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости. Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода на статье «доходы за вычетом расходов от долговых инструментов, оцениваемых через прочий совокупный доход».

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Компания применяет «трехстадийную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Компания идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Компанией значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 20. Если Компания определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Компанией обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 20. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 20 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Компанией прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Компания исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Компания может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Компания пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Прекращение признания финансовых активов. Компания прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Компания передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Модификация финансовых активов. Иногда Компания пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Компания оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу, значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, появления нового дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Компания прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Компания также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Компания сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует, и его модификация не приводит к прекращению признания. Компания производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Категории оценки финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

Прекращение признания финансовых обязательств. Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения). Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Компанией и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой номинирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение ограничительных условий по кредиту. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Модификации обязательств, не приводящие к их погашению, учитываются как изменение оценочного значения по методу начисления кумулятивной амортизации задним числом, при этом прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка, если экономическое содержание различия в балансовой стоимости не относится к операции с капиталом с собственниками.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, депозиты до востребования в банках с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Условия, устанавливаемые исключительно законодательством (например, положения о конвертации долга в собственный капитал в некоторых странах), не влияют на результаты SPPI-теста, за исключением случаев, когда они включены в условия договора и применялись бы, даже если бы впоследствии законодательство изменилось.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Компанией, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Компании текущие счета контрагентов Компании суммы, как процентные доходы по займу или основная сумма долга, взятые путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи или выданные займы, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквивалент с точки зрения клиента.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Депозиты в банках. Депозиты в банках включают депозиты до востребования в банках с первоначальным сроком погашению более трех месяцев. Депозиты в банках учитываются, когда Компания предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей. Депозиты в банках отражаются по амортизированной стоимости, если (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

На некоторые банковские депозиты, имеющиеся у Компании, распространяются положения законодательства о конвертации долга в собственный капитал, согласно которым национальный орган по финансовому оздоровлению вправе или должен обязать держателей депозитов принять на себя убытки в определенных обстоятельствах. Если положения о конвертации долга в собственный капитал включены в условия договора по инструменту, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов не выполняется и такие инструменты подлежат обязательной оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Компания не идентифицировала такие депозиты в банках. Если такие положения договора только признают факт существования законодательства и не предусматривают дополнительных прав или обязательств для Компании, критерий осуществления исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов выполняется и соответствующие инструменты отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Компания предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Компании отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Компания относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки: (i) по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и кредиты, которые не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, и (ii) по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не соответствуют критериям SPPI-теста или другим критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 20 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Компанией прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года все кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлым приростом стоимости от переоценки, отраженным в собственном капитале. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Амортизация. Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Срок полезной службы (лет)</u>
Офисное и компьютерное оборудование	3-5
Транспорт	4

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Компания получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Компании имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением, например, его обслуживанием, учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет пять лет.

Учет договоров аренды, в которых Компания выступает арендатором, с 1 января 2019 г. Компания арендует офисные помещения. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Компанией в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется приростная ставка на заемный капитал, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- стоимости восстановительных работ.

В порядке исключения Компания ведет учет краткосрочной аренды и аренды малоценного имущества, отражая арендные платежи в расходах линейным методом.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

При определении срока аренды руководство Компании учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Учет договоров операционной аренды, в которых Компания выступает арендатором, до 1 января 2019 г. Когда Компания выступает в роли арендатора, ни риски, ни выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Компании, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

Учет договоров аренды, в которых Компания выступает арендодателем. Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Учет договоров финансовой аренды, в которых Компания выступает арендатором, до 1 января 2019 г. Когда Компания выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Компании, активы, переданные в аренду, учитываются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, переданных в аренду, и приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж относится частично на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Процентные расходы отражаются в прибыли или убытке за год в течение срока аренды с использованием метода эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, если у Компании нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

Займы. Займы при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой и учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Подходный налог. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями казахстанского законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по подоходному налогу включают текущие налоговые платежи и отсроченное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или в непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Расходы по прочим налогам, за исключением подоходного налога, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный подоходный налог рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Прочая дебиторская задолженность. Прочая дебиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал. Уставный капитал представляет собой вклад единственного участника (владельца) и классифицируется как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с увеличением уставного капитала, отражаются в составе капитала как вычеты от выручки, за минусом налогов.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы, все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Полученные Компанией комиссионные за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Компания заключит конкретное кредитное соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Компания не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли и убытка.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обеспечения.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Стадия 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и (ii) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов полученные при совершении указанной операции, отражаются по завершении сделки.

Доходы от комиссий за агентские услуги по страхованию представляют собой комиссионное вознаграждение, полученное от страховых компаний в виде определенного процента от страховых премий при заключении договоров автострахования с заемщиками компании. Компания предоставляет автокредиты только с обеспечением и покрытые автострахованием. Страховые компании утверждаются Компанией. Агентское вознаграждение непосредственно связано с выдачей кредита и, таким образом, входит в стоимость кредита и распределяется в течение ожидаемого срока кредита. Доходы от комиссии за агентские услуги по страхованию представляет собой часть доходов, заработанных в отчетном периоде.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой Компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности Компании является национальная валюта Республики Казахстан, Тенге.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Операции в иностранной валюте пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату проведения транзакции. Влияние курсовых разниц от транзакций, оцениваемых по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается в отчеты о прибыли и убытке и прочего совокупного дохода с использованием обменного курса на соответствующую дату.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в тенге по официальному курсу Казахстанской Фондовой Биржи ("KASE") на конец соответствующего отчетного периода. Неденежные активы и обязательства и операции в иностранной валюте пересчитываются по официальному курсу KASE на соответствующую дату проведения транзакции. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочего совокупного дохода на нетто-основе.

На 31 декабря 2019 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял тенге 381.18 за 1 доллар США (2018 г.: 384.2 тенге за 1 доллар США); и 426.85 тенге за 1 Евро (2018 г.: 439.37 тенге за 1 Евро).

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Компании. Компания не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Компании нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Компания не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 20. В таблице ниже представлена информация о суммах, ожидаемых к возмещению или погашению до или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода для статей, не включенных в анализ, представленный в Примечании 20.

	31 декабря 2019 г.			31 декабря 2018 г.		
	Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению			Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		
	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>						
АКТИВЫ						
Предоплата текущих налоговых обязательств	102,908	-	102,908	67,090	-	67,090
Отложенный налоговый актив	87,428	174,856	262,284	81,101	162,203	243,304
Нематериальные активы	-	10,827	10,827	-	11,672	11,672
Основные средства	762,563	486,461	1,249,024	75,550	140,538	216,088
Прочие активы	184,264	-	184,264	84,697	-	84,697
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Прочие обязательства	(776,306)	-	(776,306)	(362,315)	-	(362,315)

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Компания производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Компании, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие недавних изменений макроэкономических условий на будущие операции Компании. Информация об изменении макроэкономических условий и их влияние на деятельность Компании представлены в Примечании 25.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Примечании 20. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели учета прогнозной информации. Компания регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

Увеличение или уменьшение оценки вероятности дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2019 г. привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 18,403 тыс. тенге. (31 декабря 2018 г.: на 6,213 тыс. тенге.). Увеличение размера убытка в случае дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2019 г. привело бы к увеличению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 32,424 тыс. тенге. (31 декабря 2018 г.: на 9,140 тыс. тенге.). Уменьшение размера убытка в случае дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2019 г. привело бы к снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 35,598 тыс. тенге. (31 декабря 2018 г.: на 9,581 тыс. тенге.).

Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Компания сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. Компания учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, включая ряд факторов, в том числе поведенческие аспекты конкретных клиентских портфелей. Банк определяет поведенческие признаки увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку кредитного риска на уровне отдельного инструмента или портфеля. См. Примечание 20.

Оценка бизнес-модели. Финансовые активы классифицируются на основе бизнес-модели. При выполнении оценки бизнес-модели руководство применило суждение для установки уровня агрегирования и портфелей финансовых инструментов. При оценке операций продажи Компания учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также соответствуют бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Компания оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля. Кроме того, продажа финансового актива, ожидаемая только в случае стрессового сценария или в связи с отдельным событием, которое не контролируется Компанией, не является повторяющимся и не могло прогнозироваться Компанией, рассматривается как не связанная с целью бизнес-модели и не влияет на классификацию соответствующих финансовых активов.

Для бизнес-модели «удержание для получения и продажи» и тот факт, что активы удерживаются для получения денежных потоков, и продажа активов являются неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Остаточная категория включает портфели финансовых активов, управляемые с целью реализации денежных потоков, в первую очередь через продажу, используемые для получения прибыли. Эта бизнес-модель часто связана с получением предусмотренных договором денежных потоков.

Модификация финансовых активов. Когда финансовые активы модифицируются согласно условиям договора (например, в результате их пересмотра), Компания оценивает, является ли модификация существенной и должна ли она приводить к прекращению признания первоначального актива и признанию нового актива по справедливой стоимости. Эта оценка основывается преимущественно на качественных факторах, описанных в соответствующей учетной политике, и требует применения значительных суждений. В частности, Компания применяет суждение при принятии решения о том, следует ли прекращать признание обесцененных кредитных договоров, по которым пересматривались условия, и следует ли рассматривать вновь признанные кредиты как обесцененные при первоначальном признании. Решение о необходимости прекращения признания зависит от того, изменятся ли риски и выгоды, то есть ожидаемые денежные потоки (а не предусмотренные договором денежные потоки), в результате такой модификации. Руководство определило, что в результате модификации таких кредитов риски и выгоды не изменились, а следовательно, по существу, не произошло ни прекращения признания всех таких модификаций и кредитов, ни их реклассификация из этапа обесцененных.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Переход на МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Компания внедрила МСФО (IFRS) 16 ретроспективно с 1 января 2019 г. с определенными упрощениями и не пересчитывала сопоставимые данные за 2018 отчетный год, в соответствии с положениями в МСФО (IFRS) 16 о переходном периоде. Таким образом, реклассификация и корректировки, связанные с изменением требований к учету аренде, отражаются на 1 января 2019 г. как корректировка остатка нераспределенной прибыли на начало периода.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Компания не признала обязательства по аренде в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались как «операционная аренда» согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда» из-за краткосрочности и незначительности сумм.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», включенные в ежегодные улучшения стандартов финансовой отчетности, 2015 – 2017 гг. Компания внедрила поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» с 1 января 2019 г. Вследствие внедрения этих поправок возмещение по налогу на прибыль от выплат по бессрочным инструментам, которое согласно МСФО отражается как собственный капитал, но в налоговом учете считается обязательством, больше не признается непосредственно в составе собственного капитала, а относится на прибыль или убыток, так как такое возмещение теснее связано с операциями или событиями в прошлом, которые сгенерировали распределяемую прибыль, теснее, чем с выплатами владельцам. Корректировка не была внесена из-за отсутствия таких инструментов.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Компании с 1 января 2019 года, но не оказали существенного воздействия на Компанию:

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, и которые Компания еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмоторительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 г. и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 г. или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Компании.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	9,416,191	1,171,182
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	245,435	1,558,295
Итого денежные средства и их эквиваленты	9,661,626	2,729,477

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Депозиты в банках	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Итого
С кредитным рейтингом от А- до А+	-	28	28
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2,909,971	39,667	2,949,638
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	2,500,482	12,203	2,512,685
С кредитным рейтингом от B- до B+	4,005,738	29,979	4,033,717
- не имеющие рейтинга	-	165,558	165,558
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	9,416,191	245,435	9,661,626

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и их эквивалентов включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Компания не создает оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 31 декабря 2019 года не имеющие рейтинга корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в сумме 165,554 тысяч тенге представляют собой счета в Казахском дочернем банке Группы Citibank, рейтингом которого является А+ по шкале Standard & Poor's.

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Депозиты в банках	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Итого
С кредитным рейтингом AAA	-	76	76
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	1,188,352	1,188,352
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	9,783	9,783
С кредитным рейтингом от B- до B+	1,171,182	36,914	1,208,096
- не имеющие рейтинга	-	323,170	323,170
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	1,171,182	1,558,295	2,729,477

По состоянию на 31 декабря 2018 года не имеющие рейтинга корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в сумме 309,574 тысяч тенге представляют собой счета в Казахском дочернем банке Группы Citibank, рейтингом которого является A+ по шкале Standard & Poor's.

См. Примечание 22 в отношении оценки справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов. Анализ процентных ставок по денежным средствам и их эквивалентам представлен в Примечании 20.

8 Депозиты в банках

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	814,272	1,017,335
Итого депозиты в банках	814,272	1,017,335

В таблице ниже представлен анализ депозитов в банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Депозиты в банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	482,082	482,082
С кредитным рейтингом от B- до B+	332,190	332,190
Итого депозиты в банках	814,272	814,272

В таблице ниже представлен анализ депозитов в банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Депозиты в банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	313,040	313,040
С кредитным рейтингом от B- до B+	704,295	704,295
Итого депозиты в банках	1,017,335	1,017,335

8 Депозиты в банках (продолжение)

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки депозитов в банках включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Компания не создает оценочного резерва под кредитные убытки для депозитов в банках.

См. Примечание 22 в отношении оценки справедливой стоимости депозитов в банках. Анализ процентных ставок по денежным средствам и их эквивалентам представлен в Примечании 20.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Кредиты физическим лицам	55,774,594	30,625,651
Кредиты юридическим лицам	873,003	231,761
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(605,407)	(248,682)
Итого кредиты и авансы клиентам	56,042,190	30,608,730

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2019			31 декабря 2018		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты физическим лицам	55,774,594	(601,405)	55,173,189	30,625,651	(248,025)	30,377,626
Кредиты юридическим лицам	873,003	(4,002)	869,001	231,761	(657)	231,104
Итого кредиты и авансы клиентам	56,647,597	(605,407)	56,042,190	30,857,412	(248,682)	30,608,730

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного и сравнительных периодов.

В тысячах казахстанских тенге	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
Кредиты и авансы клиентам								
На 31 декабря 2018	(201,606)	(13,395)	(33,681)	(248,682)	30,537,952	212,019	107,441	30,857,412
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- Переводы на Стадию 1	(3,311)	3,311	-	-	49,712	(49,712)	-	-
- Переводы на Стадию 2	514	(514)	-	-	(279,275)	279,275	-	-
- Переводы на Стадию 3	569	3,518	(4,087)	-	(244,542)	(53,900)	298,442	-
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов с одного Этапа на другой в течение года	3,255	(10,022)	(78,263)	(85,030)				
Вновь созданные или приобретенные	(116,178)	(39,337)	(73,799)	(229,314)	43,289,623	291,359	181,582	43,762,564
Прекращение признания в течение периода (исключая списание)	29,739	6,565	(4,427)	31,877	(17,699,173)	(162,307)	(88,598)	(17,950,078)
Дополнительная оценка	(96,560)	-	-	(96,560)	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(181,972)	(36,479)	(160,576)	(379,027)	25,116,345	304,715	391,426	25,812,486
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Возмещения убытков	-	-	(16,223)	(16,223)	-	-	16,223	16,223
Списания	-	-	38,525	38,525	-	-	(38,525)	(38,525)
На 31 декабря 2019	(383,578)	(49,874)	(171,955)	(605,407)	55,654,297	516,734	476,565	56,647,596

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В тысячах казахстанских тенге	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Итого
Кредиты и авансы клиентам								
На 1 января 2018	(68,044)	(4,595)	(40,468)	(113,107)	18,800,823	75,392	71,524	18,947,739
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
<i>Перевод:</i>								
- Переводы на Стадию 1	(1,199)	1,199	-	-	17,779	(17,779)	-	-
- Переводы на Стадию 2	318	(679)	361	-	(123,594)	126,926	(3,332)	-
- Переводы на Стадию 3	194	1,839	(2,033)	-	(68,590)	(23,623)	92,213	-
<i>Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов с одного Этапа на другой в течение года</i>	1,194	(4,752)	(25,117)	(28,675)	-	-	-	-
<i>Вновь созданные или приобретенные</i>	(41,482)	(7,185)	(4,905)	(53,572)	21,988,814	91,466	18,154	22,098,434
<i>Прекращение признания в течение периода (исключая списание)</i>	24,628	778	5,244	30,650	(10,077,280)	(40,363)	(37,881)	(10,155,524)
<i>Дополнительная оценка</i>	(117,215)	-	-	(117,215)	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(133,562)	(8,800)	(26,450)	(168,812)	11,737,129	136,627	69,154	11,942,910
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
<i>Возмещения убытков</i>	-	-	(1,728)	(1,728)	-	-	1,728	1,728
<i>Списания</i>	-	-	34,965	34,965	-	-	(34,965)	(34,965)
На 31 декабря 2018	(201,606)	(13,395)	(33,681)	(248,682)	30,537,952	212,019	107,441	30,857,412

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

На оценочный резерв под кредитные убытки от кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы, информация об оценке ожидаемых кредитных убытков представлена в Примечании 20. В таблице ниже представлены основные изменения:

- перевод между Стадиями 1 и 2 и Стадией 3 по причине того, что в течение периода по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение, с последующим повышением (или понижением) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей ожидаемых кредитных убытков;
- амортизация дисконта в ожидаемых кредитных убытках по прошествии времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе приведенной стоимости; и
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

На 31 декабря 2019 года у Компании было 8,936 заемщиков (2018: 5,542 заемщиков).

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
Кредиты и авансы клиентам				
<i>Непросроченные</i>	54,183,062	27,258	7,825	54,218,145
<i>Просроченные:</i>				
- с задержкой платежа менее 31 дней	1,471,236	23,369	1,205	1,495,810
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	466,107	11,791	477,898
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	322,205	322,205
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	103,445	103,445
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	30,094	30,094
Валовая балансовая стоимость	55,654,298	516,734	476,565	56,647,597
Оценочный резерв под кредитные убытки	(383,578)	(49,874)	(171,955)	(605,407)
Балансовая стоимость	55,270,720	466,860	304,610	56,042,190

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой в таблицах выше, приводится в Примечании 20.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
Кредиты и авансы клиентам				
<i>Непросроченные</i>	29,889,129	20,683	8,026	29,917,838
<i>Просроченные:</i>				
- с задержкой платежа менее 31 дней	648,822	31,561	1,971	682,354
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	159,775	4,763	164,538
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	27,484	27,484
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	60,848	60,848
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	4,350	4,350
Валовая балансовая стоимость	30,537,951	212,019	107,442	30,857,412
Оценочный резерв под кредитные убытки	(201,606)	(13,395)	(33,681)	(248,682)
Балансовая стоимость	30,336,345	198,624	73,761	30,608,730

Компания применила метод коллективной оценки предусмотренный МСФО 9 «Финансовые инструменты» и сформировала портфельные оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки от обесценения по розничному портфелю.

В предыдущих отчетных периодах Компания применяла метод коллективной оценки предусмотренный МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и сформировала портфельные резервы под убытки от обесценения, понесенные, но незаявленные по индивидуальным кредитам на конец отчетных периодов, а также по розничному портфелю. Политика Компании предусматривала классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита.

Основными факторами, которые Компания принимала во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являлись его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Компанией выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые определены как обесцененные.

Все кредиты клиентам являются активами с избыточным обеспечением, так как кредиты выдаются только на часть стоимости транспортного средства за вычетом 20%-80% от полной стоимости транспортного средства в виде первоначального взноса. В расчетах провизии к первоначальной стоимости транспортного средства применяется дисконт. Договор залога подписывается на полную стоимость автомобиля. Право на залоговое транспортное средство остается за Компанией до полного погашения кредита и соответствующих процентов. В дополнение к этому, кредиты, предоставленные клиентам, обеспечены страховым полисом от повреждения или потери транспортного средства.

Политика Компании в отношении получения обеспечения в течение отчетного периода значительно не изменялась, и в общем качестве обеспечения, имеющегося у Компании, значительных изменений относительно прошлого периода не было.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении на 31 декабря 2019 и 2018 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Кредиты обеспеченные:		
- транспортными средствами	56,647,597	30,608,730
Итого кредиты и авансы клиентам	56,647,597	30,608,730

Кредиты обеспечены страховым полисом от повреждения или потери транспортного средства (сумма займа и проценты к получению на дату повреждения/потери).

Степень снижения кредитного риска, связанного с обесцененными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, предоставляемая обеспечением и другими механизма-ми повышения качества кредита, представлена путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным обеспечением»). В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 31 декабря 2019 года.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
Обесцененные активы:				
Кредиты физическим лицам	304,610	966,485	-	-

В таблице ниже представлено влияние обеспечения по всем кредитам, независимо от их обесценения, по состоянию на 31 декабря 2018 года.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
Обесцененные активы:				
Кредиты физическим лицам	73,760	169,078	-	-

См. Примечание 22 в отношении оценочной справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам раскрыт в Примечании 20.

10 Основные средства и нематериальные активы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Транспорт предназначенный для передачи / переданный в операционную аренду	Итого основных средств	Нематериальные активы
Стоимость на 31 декабря 2017 г.		47,253	53,562	191,046	291,861	23,415
Накопленный износ/амортизация		(32,999)	(10,588)	-	(43,587)	(9,914)
Балансовая стоимость 31 декабря 2017 г.		14,254	42,974	191,046	248,274	13,501
Поступления		8,984	23,293	-	32,277	1,116
Списания		(89)	(9,920)	(71)	(10,080)	-
Амортизационные отчисления	18	(7,629)	(13,479)	(33,275)	(54,383)	(2,945)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.		15,520	42,868	157,700	216,088	11,672
Стоимость на 31 декабря 2018 г.		54,027	59,207	190,975	304,209	24,531
Накопленный износ/амортизация		(38,507)	(16,339)	(33,275)	(88,121)	(12,859)
Балансовая стоимость 31 декабря 2018 г.		15,520	42,868	157,700	216,088	11,672
Поступления		37,787	44,856	1,171,384	1,254,027	1,839
Списания		(13)	(17,958)	(98,131)	(116,102)	-
Амортизационные отчисления	18	(11,526)	(18,314)	(75,149)	(104,989)	(2,684)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.		41,768	51,452	1,155,804	1,249,024	10,827
Стоимость на 31 декабря 2019 г.		90,107	68,148	1,253,771	1,412,026	26,370
Накопленный износ/амортизация		(48,339)	(16,696)	(97,967)	(163,002)	(15,543)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.		41,768	51,452	1,155,804	1,249,024	10,827

11 Прочие финансовые активы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Дебиторская задолженность	226,801	32,289
Задолженность от страховой компании	36,560	33,203
Прочие	12,935	11,830
Итого прочие финансовые активы	276,296	77,322

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года прочие финансовые активы не являются ни просроченными, ни обесцененными.

11 Прочие финансовые активы (продолжение)

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки прочих финансовых активов включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Компания не создает оценочного резерва под кредитные убытки для прочих финансовых активов. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 20. См. Примечание 22 в отношении оценки справедливой стоимости прочих финансовых активов. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

12 Прочие активы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2019	31 декабря 2018
НДС к возмещению	96,034	42,854
Предоплата за услуги	47,014	30,936
Расходы будущих периодов	23,789	4,642
Прочее	17,427	6,265
Итого прочие активы	184,264	84,697

Информация о суммах, ожидаемых к возмещению или погашению до или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода, представлена в Примечании 3. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

13 Займы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Долгосрочные займы	39,418,893	16,746,380
Краткосрочная часть долгосрочных займов	19,966,425	13,337,501
Краткосрочные займы	53,693	-
Итого займы	59,439,011	30,083,881

Информация о справедливой стоимости займов раскрыта в Примечании 22. Анализ процентных ставок по займам раскрыт в Примечании 20.

Долгосрочные займы представляют собой займы, взятые в казахстанских коммерческих банках, несвязанных с Компанией особыми отношениями, для целей пополнения оборотного капитала и операционной поддержки основной деятельности Компании. Займы взяты на сроки до 4 лет по рыночным ставкам (информация по ставкам представлена в приложении 20). Основным инструментом по получению займов от коммерческих банков является открытие в коммерческих банках кредитных линий Компании на рыночных условиях.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Коммерческие банки
Чистый долг на 1 января 2018 года	19,140,654
Поступление денежных средств	36,343,833
Выбытие денежных средств	(25,464,666)
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	64,060
Чистый долг на 31 декабря 2018 года	30,083,881
Поступление денежных средств	71,718,139
Выбытие денежных средств	(42,457,703)
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	94,694
Чистый долг на 31 декабря 2019 года	59,439,011

14 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Кредиторская задолженность	162,897	94,347
Задолженность связанным сторонам	79,083	29,112
Итого прочих финансовых обязательств	241,980	123,459

Информация о справедливой стоимости финансовых обязательств раскрыта в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

15 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Авансы, полученные от клиентов	621,156	293,990
Налоги к уплате кроме налога на прибыль	64,785	-
Начисленные затраты на персонал	47,066	25,471
Задолженность перед страховыми компаниями	8,779	18,882
Прочее	34,520	23,972
Итого прочие обязательства	776,306	362,315

Авансы, полученные от клиентов, в основном представлены предоплатой заемщиков Компании по микрокредитам. На 31 декабря 2019 года данная предоплата составляет 608,984 тысяч тенге (2018 г.: 288,633 тысяч тенге).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

16 Уставный капитал

Уставный капитал по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года полностью принадлежал Toyota Financial Services (UK) Plc.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Уставной капитал	4,550,000	2,850,000
Итого уставной капитал	4,550,000	2,850,000

5 декабря 2019 года решением Единственного Участника Компании был увеличен уставной капитал Компании на 1,700,000 тысяч тенге и был утвержден уставной капитал Компании в размере 4,550,000 тысяч тенге. Деньги поступили на счет Компании 19 декабря 2019 года. Уставной капитал был увеличен для целей дальнейшего увеличения кредитного портфеля Компании и для соблюдения пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан в части достаточности капитала.

Нормативные требования к Компании раскрыты в Примечании 21. Поступление денежных средств от Единственного Участника раскрыто в отчете о движении денежных средств.

17 Процентные доходы и расходы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2019	2018
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8,647,989	5,001,723
Депозиты в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	312,682	188,313
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	8,960,671	5,190,036
Процентные и прочие аналогичные расходы		
Займы	(5,098,174)	(3,005,055)
Итого процентные и прочие аналогичные расходы	(5,098,174)	(3,005,055)
Чистые процентные доходы	3,862,497	2,184,981

18 Административные и прочие операционные расходы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	2019	2018
Расходы на содержание персонала		252,431	178,836
Расходы на страхование		238,285	114,534
Расходы по налогам кроме налога на прибыль		117,902	62,805
Профессиональные услуги		116,916	99,912
Амортизация основных средств	10	104,989	54,383
Командировочные расходы		37,066	17,147
Рекламные и маркетинговые услуги		36,866	32,824
Ремонт и техническое обслуживание основных средств		26,965	13,273
Расходы по операционной аренде		12,521	12,387
Коммунальные услуги		11,992	11,517
Представительские расходы		4,474	2,733
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	10	2,684	2,945
Членские взносы		2,500	2,000
Штрафы и пени		29	54
Прочие		38,012	11,993
Итого административные и прочие операционные расходы		1,003,632	617,343

Расходы на содержание персонала включают в себя установленные законом социальный налог в сумме 11,617 тысяч тенге, социальные отчисления в сумме 3,562 тысячи тенге и взносы в государственный пенсионный фонд в сумме 14,227 тысяч тенге (2018 г.: соответственно 12,121 тысяча тенге, 3,025 тысяч тенге и 12,921 тысяча тенге).

19 Подоходный налог

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков за год, включают следующие компоненты:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2019	2018
Текущие расходы по налогу на прибыль	535,205	266,310
Отложенное налогообложение	(18,980)	107,394
Расходы по налогу на прибыль за год	516,225	373,704

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

В 2019 и 2018 гг. ставка корпоративного налога на прибыль составила 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2019	2018
Доход до налогообложения	2,476,559	1,459,886
Теоретические налоговые расходы по законодательно установленной ставке (2019 г.: 20%; 2018 г.: 20%)	495,312	291,977
Налоговые последствия расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
Расходы, не подлежащие вычету в налоговых целях	20,913	52,438
Корректировка отложенного налога прошлых периодов	-	29,289
Расходы по налогу на прибыль за год	516,225	373,704

19 Подходный налог (продолжение)

(с) Анализ отложенного налога по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Казахстан приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, и отражены по ставке 20%.

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря	Восстанов-	31 декабря	Восстанов-	31 декабря
	2017	лено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	2018	лено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	2019
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Основные средства: разницы из-за применения разных ставок по амортизации	(9,865)	10	(9,855)	(28,841)	(38,696)
Начисленные субвенции и агентские комиссии	338,975	(124,002)	214,973	20,580	235,553
Начисления	21,588	16,598	38,186	27,241	65,427
Чистый отложенный налоговый актив	350,698	(107,394)	243,304	18,980	262,284
Отложенный налоговый актив	360,563	(107,404)	253,159	47,821	300,980
Отложенное налоговое обязательство	(9,865)	10	(9,855)	(28,841)	(38,696)
Чистый отложенный налоговый актив	350,698	(107,394)	243,304	18,980	262,284

Компания признает отложенный налоговый актив и обязательство по финансовым инструментам в связи с разными подходами, применяемыми в налоговом учете и в бухгалтерском учете. Информация о суммах, ожидаемых к возмещению или погашению до или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода для статей представлена в Примечании 3.

20 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Компании осуществляется в отношении финансовых рисков, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Компания подвержена кредитному риску – риску, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков для другой стороны вследствие невыполнения обязательств по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Компании с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Компании отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление кредитным риском. Кредитный риск является единственным наиболее существенным риском для бизнеса Компании. Следовательно, руководство уделяет особое внимание управлению кредитным риском.

Оценка кредитного риска для целей управления рисками представляет собой сложный процесс и требует использования моделей, так как риск изменяется в зависимости от рыночных условий, ожидаемых денежных потоков и с течением времени. Компания оценивает кредитный риск, используя вероятность наступления дефолта (PD), величину кредитных требований, подверженных кредитному риску (EAD) и оценку потерь, возникающих при дефолте (LGD).

Лимиты. Компания контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Лимиты кредитного риска по продуктам регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

В Компании созданы критерии для утверждения розничных кредитов. Заявки, соответствующие стандартизированным требованиям, утверждаются кредитными администраторами в установленных пределах.

Компания создала Кредитный комитет, который несет ответственность за одобрение кредитных заявок с отклонением и/или со специальными условиями, а также реструктуризации выданных займов (в основном просроченных).

Кредитные заявки от финансовых и страховых менеджеров передаются кредитному администратору на проверку информации, анализ кредитоспособности клиента и на утверждение. В Компании был реализован принцип "четыре глаза" – процесс проверки, рассмотрения и утверждения распределен между разными кредитными администраторами. В целях мониторинга кредитного риска, сотрудниками коллекторского отдела создаются регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансового обслуживания клиента. Любое значительное воздействие клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью на Компанию доводится до руководства для рассмотрения. Компания не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными кредитами.

Специалист коллекторского отдела проводит анализ по просроченному статусу кредитов.

Подверженность кредитному риску управляется путем получения залога (автомобиля, на который выдан кредит) и страхового полиса. Страховой полис покрывает риск повреждения и потери транспортного средства и обеспечивает возвратность суммы основного долга и начисленного вознаграждения.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов. Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых Компанией: вероятность дефолта, величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, убыток в случае дефолта и ставка дисконтирования.

Задолженность на момент дефолта – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после завершения отчетного периода, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам. *Вероятность дефолта (PD)* – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. *Убыток в случае дефолта (LGD)* – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренным договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD). Ожидаемые убытки дисконтируются до приведенной стоимости на конец отчетного периода. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

Ожидаемые кредитные убытки моделируются за весь срок действия инструмента. Весь срок действия инструмента равен оставшемуся сроку действия договора до срока погашения долговых инструментов с учетом непредвиденного досрочного погашения, если оно имело место.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В модели управления «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок» оцениваются убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Модель «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» представляет часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая возникает в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев с конца отчетного периода или в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если он меньше года.

Оценка руководством ожидаемых кредитных убытков для подготовки финансовой отчетности основана на оценках на определенный момент времени, а не на оценках за весь цикл, которые, как правило, используются в целях регулирования. В оценках используется *прогнозная информация*. Таким образом, ОКУ отражают изменения основных макроэкономических показателей, взвешенные с учетом вероятности, которые влияют на кредитный риск.

Моделирование ОКУ для созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов (РОСІ) выполняется таким же образом, за исключением того, что (а) валовая балансовая стоимость и ставка дисконтирования определяются на основе денежных потоков, которые могли быть получены на момент первоначального признания актива, а не на основе предусмотренных договором денежных потоков, и (б) ОКУ всегда равны ОКУ за весь срок. Созданные или приобретенные обесцененные активы – это финансовые активы, которые были обесцененными на момент первоначального признания, такие как обесцененные кредиты, приобретенные в результате объединения бизнеса в прошлом.

Для оценки вероятности дефолта Компания определяет дефолт как ситуацию, в которой подверженность риску соответствует одному или нескольким из перечисленных ниже критериев:

- просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей превышает 90 дней;
- заем соответствует критериям определения «Проблемный заем».

Основным критерием для определения значительного увеличения кредитного риска (SICR) с момента первоначального признания Компания устанавливает факт просрочки предусмотренных договором займа платежей более чем на 30 дней.

В связи с тем, что Компания осуществляет выдачу займов только заемщикам, соответствующим критериям надежности и платежеспособности, Компания разумно предполагает, что риск наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия займа при его первоначальном признании в момент выдачи является низким, так как заемщик в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков, и неблагоприятные изменения экономических и коммерческих условий в более отдаленной перспективе могут, но не обязательно снизят его способность выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков. Учитывая специфику портфеля займов, Компания разумно предполагает, что информация, которая является более прогностичной, чем статус просроченных платежей, для Компании не доступна без чрезмерных затрат или усилий.

Уровень ожидаемых кредитных кредитов, признаваемых в настоящей финансовой отчетности, зависит от присутствия значительного увеличения кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход основан на трехэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков. Этап 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Этап 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Этап 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Этап 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Этап 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. В результате перевода актива в Этап 3 организация перестает признавать процентный доход на основе валовой балансовой стоимости и при расчете процентного дохода применяет к балансовой стоимости эффективную процентную ставку актива за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент переводится обратно в Стадию 1. Однако данный переход не возможен для займов, ранее находившимся в состоянии дефолта.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки по приобретенным или созданным обесцененным финансовым активам всегда оцениваются за весь срок. Таким образом, Компания признает только кумулятивные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки только на коллективной основе, так как в портфеле компании отсутствуют займы, являющиеся индивидуально существенными.

В целом ожидаемые кредитные убытки равны произведению следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убытки в случае дефолта, которые определены выше, дисконтированному до приведенной стоимости с использованием эффективной процентной ставки инструмента. Ожидаемые кредитные убытки определяются путем прогнозирования параметров кредитного риска (задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) для каждого будущего месяца в течение срока действия каждого отдельного кредита или совокупного сегмента. Эти три компонента перемножаются и корректируются с учетом вероятности «выживания» (т.е. был ли кредит погашен в течение предыдущего месяца или наступил дефолт). Это фактически обеспечивает расчет ожидаемых кредитных убытков для каждого будущего периода, которые затем дисконтируются обратно на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ожидаемых кредитных убытков, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или ее приблизительную величину.

Основные принципы расчета параметров кредитного риска. Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта. Для амортизирующихся продуктов и кредитов с единовременным погашением задолженность на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и за весь срок. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости. Вероятность дефолта за весь срок представляет оценку вероятности наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента и является суммой 12-месячных вероятностей дефолта за весь срок действия инструмента. Для расчета вероятности дефолта за весь срок Компания использует статистическую модель на основе цепей Маркова и матриц миграций. Матрица миграций основана на квартальных исторических данных и представляет собой оценку вероятности перехода заемщика из одной группы просрочки в другую или наступления дефолта в течение определенного периода.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Компании в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Убыток в случае дефолта зависит от типа контрагента, типа и приоритетности требования и наличия залога или иного кредитного обеспечения. Убытки в случае дефолта за 12 месяцев и за весь срок определяются на основе факторов, которые оказывают влияние на ожидаемое возмещение после наступления дефолта. Подход к оценке убытка в случае дефолта может быть подразделен на три возможных метода:

- оценка убытка в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения;
- расчет убытка в случае дефолта на портфельной основе, исходя из статистических данных о возмещении;

Компания рассчитывает убыток в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения, таких как прогнозная стоимость обеспечения, скидки на цену продажи в прошлые периоды и прочие факторы, относящиеся к кредитам, обеспеченным объектами недвижимости, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами. Убыток в случае дефолта рассчитывается на коллективной основе с использованием последних доступных статистических данных о взыскании кредитов в отношении остатка портфеля.

В течение отчетного периода значительных изменений в методах расчета или значительных допущениях не было.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков. Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение подтверждаемой прогнозной информации. Компания выявила ряд основных экономических переменных, которые коррелируют с изменением кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков, - уровень инфляции, среднегодовой курс тенге к доллару, ВВП, мировая цена на нефть, объем добычи нефти и газового конденсата. Прогнозы в отношении этих экономических переменных («базовый экономический сценарий») доступны на внешних источниках и содержат наилучшую оценку ожидаемой макроэкономической ситуации на последующие пять лет.

В дополнение к базовому экономическому сценарию Компания также предоставляет другие возможные сценарии вместе с присвоенным сценариям весом. Количество сценариев и их характеристики переоцениваются не реже чем раз в год.

Как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

Компания проводит регулярную проверку своей методологии и допущений для уменьшения расхождений между оценками и фактическими убытками по кредитам. Такое бэк-тестирование проводится как минимум один раз в год.

Результаты бэк-тестирования методологии оценки ожидаемых кредитных убытков доводятся до сведения руководства Компании, и после обсуждения с уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по доработке моделей и допущений.

Рыночный риск. Компания подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, и (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Большинство операций Компании производится в тенге, то есть Компания не выдает кредиты и не берет займы в иностранной валюте, таким образом, подверженность валютному риску является низкой.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Компании по состоянию на конец отчетного периода:

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2019 г.			31 декабря 2018 г.		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	Чистая балансовая позиция
Тенге	66,152,004	(59,611,060)	6,540,944	33,813,384	(30,174,850)	3,638,534
Доллары США	642,380	(51,433)	590,947	619,480	(21,687)	597,793
Евро	-	(18,332)	(18,332)	-	(1,506)	(1,506)
Фунты стерлингов	-	(167)	(167)	-	(9,297)	(9,297)
Итого	66,794,384	(59,680,992)	7,113,392	34,432,864	(30,207,340)	4,225,524

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибылей и убытков к возможным обоснованным изменениям в обменных курсах, примененных на конец отчетного периода к функциональной валюте Компании, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2019		31 декабря 2018	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 25% процентов (2018: 25%)	147,737	147,737	149,448	149,448
Ослабление доллара США на 25% процентов (2018: 25%)	(147,737)	(147,737)	(149,448)	(149,448)
Укрепление евро на 25% процентов (2018: 25%)	(4,583)	(4,583)	(376)	(376)
Ослабление евро на 15% процентов (2018: 15%)	2,750	2,750	226	226
Укрепление фунта стерлинга на 25% процентов (2018: 25%)	(42)	(42)	(2,324)	(2,324)
Ослабление фунта стерлинга на 25% процентов (2018: 25%)	42	42	2,324	2,324
Итого укрепления	143,112	143,112	146,748	146,748
Итого ослабления	(144,945)	(144,945)	(146,898)	(146,898)

Риск был рассчитан только для монетарных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Компании.

Риск изменения процентной ставки. Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Компания осуществляет мониторинг уровня рыночных процентных ставок на ежедневной основе для подготовки анализа коэффициентов процентных ставок в месяц.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск процентной ставки. В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Компании. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Компании по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
31 декабря 2019 г.						
Итого финансовые активы	9,991,688	2,182,296	8,271,380	46,349,020	-	66,794,384
Итого финансовые обязательства	(2,096,133)	(8,380,663)	(9,768,110)	(39,436,086)	-	(59,680,992)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2019 г.	7,895,555	(6,198,367)	(1,496,730)	6,912,934	-	7,113,392
31 декабря 2018 г.						
Итого финансовые активы	2,832,845	1,059,903	5,107,904	25,432,212	-	34,432,864
Итого финансовые обязательства	(1,161,668)	(4,107,074)	(8,307,639)	(16,630,959)	-	(30,207,340)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2018 г.	1,671,177	(3,047,171)	(3,199,735)	8,801,253	-	4,225,524

Если бы на 31 декабря 2019 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже (2018 г.: 100 базисных пунктов ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 42,712 тысяч тенге меньше (2018 г.: прибыль на 31,934 тысяч тенге меньше), в основном, в результате более низкого процентного дохода по активам с процентной ставкой.

Если бы на 31 декабря 2019 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше (2018 г.: 100 базисных пунктов выше), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 42,712 тысяч тенге больше (2018 г.: прибыль на 31,934 тысяч тенге больше), в основном, в результате более высокого процентного дохода по активам с процентной ставкой.

Компания контролирует процентные ставки по своим финансовым инструментам. В таблице ниже представлены средневзвешенные контрактные процентные ставки на соответствующую отчетную дату, исходя из отчетов, которые анализируются ключевым управленческим персоналом:

<i>В % р.а.</i>	31 декабря 2019		31 декабря 2018	
	Тенге	Доллары США	Тенге	Доллары США
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	7.8	0.0	7.8	-
Средства в других банках	10	0.4	9	0.3
Кредиты и авансы клиентам	20	-	19	-
Обязательства				
Займы	12	-	12	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Компания не имеет активов или обязательств в соответствующей валюте.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Компания подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и капитал Компании на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (2018 г.: существенное воздействие отсутствовало).

Концентрация географического риска. Концентрация финансовых активов и обязательств Компании на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года в основном расположена в Казахстане, кроме обязательств связанным сторонам, подлежащих уплате в размере 79,083 тысячи тенге и 29,112 тысячи тенге, соответственно.

Концентрация прочих рисков. Компания не имеет каких-либо значительных концентраций риска на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что Компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Компания контролирует адекватность ликвидности за счет использования краткосрочных и долгосрочных показателей, а также на основе мониторинга прогнозных и фактических денежных потоков и сопоставления графиков погашения финансовых активов и обязательств. Компания дополняет мониторинг ликвидности за счет поддержания финансирования от достаточного объема, как задействованных, так и незадействованных кредитных линий.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы, описанные в таблице, представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тысячах казахстанских тенге	До		От			Итого
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9,685,145	-	-	-	-	9,685,145
Средства в других банках	2,753	5,506	833,787	-	-	842,046
Кредиты и авансы клиентам	2,946,625	5,795,002	21,486,327	46,439,215	-	76,667,169
Прочие финансовые активы	276,296	-	-	-	-	276,296
Итого	12,910,819	5,800,508	22,320,114	46,439,215	-	87,470,656
Обязательства						
Займы	(2,211,727)	(4,425,004)	(19,137,892)	(44,725,094)	-	(70,499,717)
Прочие финансовые обязательства	(241,980)	-	-	-	-	(241,980)
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	(2,453,707)	(4,425,004)	(19,137,892)	(44,725,094)	-	(70,741,697)
Разрыв ликвидности от финансовых инструментов	10,457,112	1,375,504	3,182,222	1,714,121	-	16,728,959

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2,730,272	-	-	-	-	2,730,272
Средства в других банках	-	36,218	1,017,651	-	-	1,053,869
Кредиты и авансы клиентам	1,617,888	3,080,580	12,265,794	24,831,979	-	41,796,241
Прочие финансовые активы	77,322	-	-	-	-	77,322
Итого	4,425,482	3,116,798	13,283,445	24,831,979	-	45,657,704
Обязательства						
Займы	(1,244,351)	(2,190,145)	(13,030,250)	(18,958,568)	-	(35,423,314)
Прочие финансовые обязательства	(123,459)	-	-	-	-	(123,459)
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	(1,367,810)	(2,190,145)	(13,030,250)	(18,958,568)	-	(35,546,773)
Разрыв ликвидности от финансовых инструментов	3,057,672	926,653	253,195	5,873,411	-	10,110,931

21 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Компании. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Компании считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Компании, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в данной финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Налоговые условия в Республике Казахстан подвержены изменению и непоследовательному применению и интерпретации. Расхождения в интерпретации казахстанских законов и положений Компании и казахстанскими уполномоченными органами может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Казахстанское законодательство и практика налогообложения находятся в состоянии непрерывного развития, и поэтому подвержены различному толкованию и частым изменениям, которые могут иметь обратную силу. В некоторых случаях, в целях определения налогооблагаемой базы, налоговое законодательство ссылается на положения МСФО, при этом толкование соответствующих положений МСФО казахстанскими налоговыми органами может отличаться от учётных политик, суждений и оценок, применённых руководством при подготовке данной отдельной финансовой отчётности, что может привести к возникновению дополнительных налоговых обязательств у Компании. Налоговые органы могут проводить ретроспективную проверку в течение пяти лет после окончания налогового года.

Руководство Компании считает, что ее интерпретации соответствующего законодательства являются приемлемыми и налоговая позиция Компании обоснована.

21 Условные обязательства (продолжение)

Нормативно-правовая среда. Национальным Банком Республики Казахстан установлено несколько пруденциальных нормативов для микрофинансовых организаций относительно минимального размера уставного капитала, минимального размера собственного капитала, достаточности собственного капитала, максимального размера риска на одного заемщика и максимального предела совокупных обязательств. Несоответствие с установленными нормами может привести к исключению Компании из списка зарегистрированных микрофинансовых организаций и запрету дальнейшей деятельности.

На 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Компания была в полном соответствии со всеми пруденциальными нормативами:

	Оплаченный уставный капитал в тысячах тенге (не менее 30 тысяч тенге)	Собственный капитал в тысячах тенге (не менее 30 тысяч тенге)	Коэффициент достаточности капитала ($k1 \leq 1$)	Максимальный риск на одного заемщика ($k2 \leq 0.25$)	Максимальный лимит совокупных обязательств ($k3 \leq 10$)
31 декабря 2019 г.	4,550,000	8,117,865	0.117	0.003	7.515
31 декабря 2018 г.	2,850,000	4,486,059	0.130	0.004	6.683

Обязательства по операционной аренде. В случаях, где Компания является арендатором, будущие минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды представлены следующим образом:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2019	2018
Не позднее 1 месяца	1,155	1,155
Итого обязательства по операционной аренде	1,155	1,155

Условная арендная плата определяется исходя из месячной арендной платы.

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

На 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 годов Компания не имела инструментов, учитываемых по справедливой стоимости. Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, была определена Компанией с использованием доступной рыночной информации, если она существует, и соответствующие методы оценки. Тем не менее, требуется профессиональное суждение для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости. Республика Казахстан продолжает проявлять некоторые характеристики развивающегося рынка, и экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, следовательно, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Кредиты и авансы клиентам и займы отражаются по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на ожидаемых будущих денежных потоках, рассчитанных по текущим процентным ставкам для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения.

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

В тысячах казахстанских тенге	31 Декабря 2019			Балансо- вая стоимость	31 Декабря 2018			Балансо- вая стоимость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень		1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	9,661,626	-	-	9,661,626	2,729,477	-	-	2,729,477
Средства в банках	-	814,272	-	814,272	-	1,017,335	-	1,017,335
Кредиты и авансы клиентам	-	-	61,779,419	56,042,190	-	-	26,776,638	30,608,730
Прочие финансовые активы	-	-	276,296	276,296	-	-	77,322	77,322
ИТОГО	9,661,626	1,090,568	61,779,419	66,794,384	2,729,477	1,094,657	26,776,638	34,432,864

В тысячах казахстанских тенге	31 Декабря 2019			Балансо- вая стоимость	31 Декабря 2018			Балансо- вая стоимость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень		1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Займы	-	59,918,207	-	59,439,012	-	32,528,199	-	30,083,881
Прочие финансовые обязательства	-	-	241,980	241,980	-	-	123,459	123,459
ИТОГО	-	59,918,207	241,980	59,680,992	-	32,528,199	123,459	30,207,340

Прочие финансовые активы и прочие финансовые обязательства имеют краткосрочные сроки погашения, и поэтому, Компания считает, что их балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года 31 декабря 2018 года приблизительно равна их справедливой стоимости на соответствующие даты.

23 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2019 года по операциям со связанными сторонами:

В тысячах казахстанских тенге	Непосредственная материнская компания	Прочие связанные стороны
Прочие финансовые активы	167	78,917
Прочие финансовые обязательства	-	-
Прочие обязательства	-	15,742

23 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2019 год распределились следующим образом:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Непосредственная материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Прочие операционные доходы	-	-	79,289
Комиссионные расходы	-	-	(239,829)
<i>Административные и прочие операционные расходы:</i>			
Профессиональные услуги	(10,721)	-	(58,846)
Расходы на содержание персонала	-	(59,737)	-

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2018 года по операциям со связанными сторонами:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Непосредственная материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Прочие финансовые активы	-	-	13,168
Прочие финансовые обязательства	-	9,297	19,815
Прочие обязательства	-	-	6

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2018 год распределились следующим образом:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Непосредственная материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Расходы на брокерские услуги	-	-	(77,819)
<i>Административные и прочие операционные расходы:</i>			
Профессиональные услуги	(33,828)	-	(11,189)
Расходы на содержание персонала	-	(52,450)	-

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2019		2018	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>				
- Заработная плата	45,849	-	42,490	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	10,446	9,109	9,264	5,667
Итого	56,295	9,109	51,754	5,667

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате полностью в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

24 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Компания классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (в) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (i) активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, и (ii) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде.

24 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

На 31 декабря 2019 года все финансовые активы и обязательства Компании отнесены к категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

На 31 декабря 2018 года все финансовые активы и обязательства Компании отнесены к категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

25 События после отчетной даты

В декабре 2019 года впервые появились новости из Китая о вспышке нового вируса. 11 марта 2020 г. Всемирная Организация Здравоохранения объявила вспышку нового типа коронавируса COVID19 пандемией. Согласно указу Президента Республики Казахстан от 15 марта 2020 года № 285 «О введении чрезвычайного положения в Республике Казахстан» на территории страны введено чрезвычайное положение на период с 16 марта 2020 года на срок до 11 мая 2020 года. Большинство городов Казахстана попали под режим карантина, также в период с 30 марта по 11 мая текущего года приостановлена деятельность большинства промышленных предприятий. Деятельность Компании на период карантина не приостанавливалась, работа офисных сотрудников была организована дистанционно. Руководство считает, что данная вспышка является некорректирующим событием после отчетного периода.

Финансовая отчетность раскрывает все известные нам вопросы, относящиеся к способности Компании продолжать свою деятельность в соответствии с принципом непрерывности, включая все существенные условия и события, смягчающие факторы и планы Компании, в том числе потенциальные последствия COVID-19. Кроме того, Компания имеет намерения и возможность предпринимать действия, необходимые для продолжения деятельности в соответствии с принципом непрерывности. Мы подтверждаем следующие планы будущих мероприятий, направленные на обеспечение соответствия Компании принципу непрерывности: улучшение и оптимизация процесса принятия кредитных решений с целью обеспечения устойчивого потока денежных средств и увеличение объемов доступных гарантированных и негарантированных кредитных линий для поддержания стабильной позиции по ликвидности.

Компания оценила эффект пандемии и карантина на покупательную способность населения страны. В связи с ростом безработицы и девальвацией, ожидается падение покупательной способности граждан, что приведет к уменьшению спроса на автомобили. Данные факторы приводят к увеличению потерь, возникающих при дефолте (LGD) и к росту ожидаемых кредитных убытков Компании. По состоянию на 31 мая 2020 года Компания признала оценочный резерв под кредитные убытки в сумме 1,681,632 тысячи тенге, в сравнении с 605,407 тысяч тенге на 31 декабря 2019 года.

23 марта 2020 года Президент Республики Казахстан дал поручение приостановить выплаты сумм основного долга и вознаграждения по кредитам населения, малого и среднего бизнеса, пострадавших в результате введения чрезвычайного положения в Республике Казахстан. 27 марта 2020 года Финансовым регулятором утвержден Порядок по приостановлению выплат сумм основного долга и вознаграждения. Данный порядок распространяется на все банки второго уровня, организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность, включая ломбарды, компании онлайнкредитования, кредитные товарищества, в том числе юридические лица, ранее являвшиеся указанными организациями. Выплаты основного долга и вознаграждения по договорам банковского займа и микрокредита физическим и юридическим лицам, пострадавшим в результате введения чрезвычайного положения, приостанавливаются на период 90 дней с 16 марта до 15 июня 2020 года. Заявление может быть подано физическим лицом или субъектом МСП в любой момент с 16 марта до 15 июня 2020 года. В течение 16 марта – 15 июня 2020 года Компанией были приостановлены выплаты по 3,454 кредитам и был признан убыток от модификации финансовых активов, который является несущественным для финансовой отчетности.

На дату выпуска данной финансовой отчетности ситуация все еще развивается, при этом руководство продолжит отслеживать потенциальный эффект вышеуказанных событий и предпримет все необходимые меры для предотвращения негативных последствий на бизнес, однако, последствия простоя/карантина из-за пандемии COVID-19 вероятнее всего приведут к замедлению деловой активности в целом, что может сказаться на финансовых показателях Компании в будущем.